

## 搭建银行与中小企业间融资桥梁

# 化解风险,担保“牵手”银行

金融资讯

### 广发科技支行服务规范

毗邻郑州市科技市场的广发银行郑州科技支行,结合科技市场的特点,适时开展了“我为市场作贡献”、“真诚服务每一天”等系列服务活动,获得客户的一致好评。据介绍,针对科技市场商户资金流动快,对服务效率要求较高的特点,该行工作人员除了制定详细的目标和计划以外,还规定练习的进度和难度:练功券、扎把条、计算器、电脑键盘已经成了生活的主旋律。在周期和季节性销售旺季时,他们还会加派柜台人手,解决现金流量大的问题,确保客户资金安全、高效周转;在销售过度周期和销售淡季时,加派市场销售人员上门理财,解决客户资金的滞留量问题。如今,开展“发散营销”,提高“市场保有率”已成为该行的工作重心。杨春峰

### 光大银行亲情汇款免费

就在多家银行纷纷加收手续费掀起“涨价潮”时,光大银行却推出同行账户间转账汇款全部免收手续费的“乐活亲情汇款”活动,并一直持续到12月31日。根据对比,以同行汇款20万元为例,如果采用光大银行“乐活亲情汇款”,最多可以节省1000元的手续费。当涨价已成为银行业的普遍现象,优质服务与低廉收费是否真的如同“鱼与熊掌”不可兼得?面对这样的疑问,该行负责人表示,费用虽然减免,但优质服务绝不打折。2009年初,光大银行启动“阳光服务”活动;今年,光大银行提出“阳光服务没有终点”口号,董事长唐双宁多次强调阳光服务要实实在在。现在的“乐活亲情汇款”活动只是该行众多低价优质服务的一个缩影。倪子 王振

### 招商银行首推开心网联名卡

日前,招商银行与开心网率先推出中国首张开心信用卡(简称开心卡)。开心卡的问世进一步丰富了招行网络联名信用卡产品线,连同曾经推出的MSN、QQ以及魔兽世界等联名信用卡,招商银行为广大年轻持卡人全方位的网生活形态提供了专业的金融服务支持。此外,该卡片的推出再次成为招商银行信用卡通过族群经营精耕细作发展的又一举措。据介绍,这张开心卡采用大众熟悉的开心网笑脸LOGO作为卡片设计元素,可爱的笑脸象征了年轻网民对快乐生活的向往。在卡片功能上,开心卡特别设计了积分超值兑换开心币、免费领取开心网专属虚拟场景卡、9积分抢百元开心币、99积分抢非常旅游等多样功能组合,让年轻持卡人尽享开心生活。倪子 樊振宇

### 建设银行向灾区捐款580万元

连日来,我国许多省区发生严重洪涝灾害,给当地群众生产、生活带来重大损失。为支持灾区政府和人民群众恢复生产、重建家园,中国建设银行决定向灾区紧急捐款580万元。截至目前,第一批捐款230万元已分别下拨江西、福建、湖南、广西等省、自治区。第二批捐款也将在近日陆续拨付给灾情严重、急需支援的河南、陕西等地。与此同时,建行全行30万员工心系灾区,积极行动起来,纷纷奉献爱心,自发开展为灾区捐款活动。江西、广西、福建、湖南等受灾严重地区分行员工捐款已达200万元。金水

### 中信银行获清算直通率双奖

日前,德意志银行大中华区总裁苏绍颖一行代表德意志银行总行向中信银行颁发2009年度美元及欧元“清算直通率卓越奖”。该奖项是德意志银行对全球近5000家银行客户的付款质量进行评比后选出,中信银行以美元98.2%、欧元97.8%的直通率获得双奖,标志着该行自外汇清算业务集中后优良的作业品质,国内银行中仅3家银行获此殊荣。自2008年实现全行境外账户集中以来,中信银行不断完善清算业务流程管理,致力于支付业务的标准化与自动化,对外币付款进行集中管控,严把质量关。在累计下发的14期外汇清算系统运行通报中,共搜集整理了600多个不规范的付款指令,逐一分析提出建议的修改方案,组织全行及部门内部的业务培训普及清算知识,提升付款质量。倪子 尹政

## 担保会客厅

本期嘉宾

河南省弘鑫创业投资担保有限公司总经理 刘玲玲  
河南瑞远投资担保有限公司总经理 马东



马东

对担保公司而言,具有较强的风险管理能力成为市场生存的关键。作为中小企业融资担保公司,必须通过谨慎选择担保客户和项目、妥善安排风险分担措施以及分散风险组合等多种手段对整体风险进行严格管理,才能不断扩大担保业务。目前,加强与银行等金融机构的合作成为担保行业发展趋势。本期,两位老总做客《担保会客厅》,谈谈他们的看法。  
晚报记者 倪子



刘玲玲

### 焦点一 担保公司为什么要选择和银行合作?

**马东:**由于中小企业规模偏小、自有资金不足、信用等级普遍偏低,导致银行对中小企业融资出现“惜贷”、“慎贷”,甚至“恐贷”的现象。在向中小企业借贷需要承受较高风险的情况下,由专业担保公司提供贷款担保就很自然地引入到中小企业贷款融资渠道中。专业担保公司的介入一方面为被担保的中小企业提供增信服务,提高银行对中小企业贷款的信心;另一方面分散了银行信贷风险,成为解决中小企业融资难题和银行发展中小企业信贷的重要途径之一。目前,瑞远担保与

郑州银行、洛阳银行、民生银行、工商银行等多家银行展开了合作。例如,民生银行授信的是公司股东个贷业务,以房产抵押为主;洛阳银行和郑州银行以企业贷款为主;工行是公司股东个贷和企业贷款等。

**刘玲玲:**担保公司选择与银行合作对我省众多盈利能力不高的中小企业来说是件好事。因为中小企业在初期创业时,受规模小、管理不规范、经营不稳定、风险太高等因素的限制,很难直接从银行贷到款,现实中有很多中小企业所经营的产品、掌

握的技术、市场发展前景方面都是极具成长性的企业,如果能获得银行资金的支持,必将使这些中小企业迅速成长起来,逐渐成为我省有影响力的优秀企业。

担保公司与银行的合作解决了这一难题。对于银行可以有效化解风险,对于中小企业来说可以享受银行贷款利率,有效降低融资成本。此外,担保公司与银行共同合作为中小企业融资达到规定的比例时,可以申请减免营业税并可获得政府对民营担保公司补偿性资金的支持。

### 焦点二 担保公司应该怎样提升风险控制能力?

**刘玲玲:**担保行业不同于其他行业,其他行业当一项销售交易完成时,就可以享受成功的喜悦了。担保行业的风险具有滞后性,发放贷款后,只完成了整个业务链条的30%,贷后还需启动贷后监管、检查程序,最终借款企业按时还款,担保公司才能解除担保责任。担保公司在开展业务时要以稳健运营为原则,不能贪多贪大,需完善担保业务操作规程、风险控制体系和项目评审机制,风险控制管理团队在专业上要互补、具备丰富的行业

经验、良好的职业操守等。当出现代偿或不良贷款时,对于银行的后续合作,银行会在贷款利率、风险保证金方面,将进行不同程度的“惩罚性”调整,对担保公司及贷款企业带来损失和信誉的影响。

**马东:**担保公司是否具有较强的风险管理能力是市场生存的关键。要想做到这点,不妨从这些方面入手:首先,拥有一套较为完整的,结合实际并不断完善的企业评估评价体系。该体系要对企业财务状况、非

财务状况、企业领导人能力及其信用记录、反担保措施等方面做出评价并得出结论。其次,建立风险分散机制、严格落实风险准备金制度。担保公司自身应严格执行准备金提取标准并通过扩大风险准备金数量,增加自身抵御风险能力。最后,建立严格的内控制度。比如建立审、保、偿分离制度,对具体业务应实行双人复核、分级审批、专业决策等,避免内部人员操作失误或发生道德风险。

## 做担保理财也要警惕风险

从担保公司的层面上来看,主要有以下问题:一些担保公司股东对担保行业认识不足,发展定位不明确;股东对困难认识不足,从盲目乐观到悲观失望;一些担保公司变相吸收存款,变相为自己的关联公司融资;有的担保公司片面追求业务量、缺乏风险意识、超出代偿能力盲目发展业务;担保行业普遍人才严重缺乏,市场营销工作粗放。

从理财户的层面来看也暴露出不少问题。有的理财客户对担保理财盲目乐观,缺

少风险意识;有的理财客户过于追求高收益;有的理财客户过于强调抵押物,强调一对一抵押到自己名下;不少理财客户专业知识缺乏;信息不对称,理财户难以掌握有效信息。

做理财的一条基本原则就是保障本金的安全,首先是保证老母鸡不要丢失,然后才是鸡蛋的问题,在新的形势下理财客户要适当保持清醒的头脑,注意警惕担保理财的风险,选择管理规范、运作专业、风险控制稳健、代偿能力强的担保公司做担保理财。徐化冰

**河南鼎盛投资担保有限公司**  
HENANDINGSHENGTOUZIDANBAO CO., LTD  
**徐化冰担保理财大讲堂**  
理财热线: 86112999  
徐化冰  
河南担保行业唯一劳保部认证高级理财规划师  
河南鼎盛投资担保有限公司总经理

担保理财在郑州已经发展将近10个年头,近两年获得快速发展,初步计算,2009年河南省担保理财业务额接近600亿元,与此同时,很多隐患和问题逐渐暴露,现在要警惕担保理财的风险了。

### 财金播报

#### 光大现金管理业务高速发展

日前,光大银行传来消息,2010年该行重点推出的新一代现金管理业务得到快速发展。截至6月末,签约客户突破5000户,较年初增加了2127户,增幅达73%,已为3000家大中型企业提供了个性化现金管理服务。上半年,该行现金管理客户的资金交易量达2895.4亿元和34.67万笔,分别较上年同期增长了812.1%和630.9%,实现了高速发展。据介绍,继2009年推出新一代现金管理服务后,该行2010年推出“阳光管家”一站式现金管理服务,涵盖了标准版、跨行通、直通式三大系列产品,并首次提出“一个平台、三大系列、六大功能、十大解决方案”,全面整合该行现有特色产品如全程通、电子票据、供应链、银关保等,为客户量身定做“一站式”现金管理全面服务。王振

#### 泰康人寿上半年保费突破500亿

近日,泰康人寿披露上半年业绩数据。今年1-6月泰康人寿实现原保费收入514.9亿元,同比增长49%,新增客户超过200万,偿付能力充足,继续保持远远高于保监会要求的偿付能力水平。其中,泰康人寿银行保险业务实现规模保费350亿元,同比增长67%;个险续期业务同比增长35%;电话销售和网络营销继续保持高速增长。截至目前,泰康养老已获得超过3500家企业客户的认可,中标和签约企业年金资产规模突破145亿元人民币。在资产管理方面,泰康人寿一般账户投资收益率达4.39%,权益投资实现会计正收益,且任何时点无浮亏。今年3月份泰康之家投资有限公司正式成立,标志着泰康人寿深耕寿险,提供“从摇篮到天堂”金融保险服务理念的正式落地。王若谷

#### 国泰君安举办品鉴活动

8月8日,国泰君安郑州黄河路营业部邀请其君弘核心会员,共同感受了一场高规格高层次的品鉴活动。活动内容分为翡翠/古董鉴赏、红酒品鉴、自由交流、特色美食品尝等。据该营业部总经理李可柯介绍,君弘财富俱乐部是中国证券行业第一家客户俱乐部,是由国泰君安倾注10年专业智慧,精心打造的中国证券服务领先品牌,依托国泰君安雄厚的研究实力与10年的证券服务经验积累,为中高端客户提供全方位的精细化服务体系,旨在为国泰君安中高端客户提供尊享理财服务。本次活动的举办,就是为了提升君弘核心会员对艺术品和红酒的鉴赏水平,增进客户与客户、客户与投顾之间的交流,筑建友谊,以体现君弘共悦人生无止境的宗旨。倪子 孙晓菲